



Szkoła Bankowa
Stalowa Wola-
Rzeszów
International School
of Banking and
Finance Sp. z o.o.



PODYPLOMOWE STUDIA BANKOWOŚCI przy współpracy Uniwersytetu Merito WSB Wrocław STUDIUM BANKOWOŚCI "Dyplomowany pracownik bankowy"- stopień nadawany przez ZBP - forma zdalna

Numer usługi 2023/09/13/20821/1963229

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

📖 Studia podyplomowe

🕒 160 h

📅 18.11.2023 do 20.09.2024

4 580,00 PLN brutto

4 580,00 PLN netto

28,63 PLN brutto/h

28,63 PLN netto/h

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Bankowość
Sposób dofinansowania	wsparcie dla pracodawców i ich pracowników
Grupa docelowa usługi	Pracownicy Banków Spółdzielczych
Minimalna liczba uczestników	15
Maksymalna liczba uczestników	30
Data zakończenia rekrutacji	17-11-2023
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Liczba godzin usługi	160
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Uczestnik nabędzie i pogłębi wiedzę z zakresu bankowości, umiejętności zarządzania ryzykiem finansowym w nieustannie zmieniających się warunkach gospodarczych, wykorzystania rozwiązań e-bankingu w praktyce, jak i kompleksową wiedzę

z zakresu najważniejszych obszarów funkcjonowania banku, mechanizmów rynkowych krajów Unii Europejskiej. Uczestnik przygotowuje się do egzaminu na stopień Dyplomowany Pracownik Bankowy Nadawany przez ZBP.

Efekty uczenia się

Uczestnik posiada wiedzę z zakresu bankowości, umiejętności zarządzania ryzykiem finansowym w nieustannie zmieniających się warunkach gospodarczych, wykorzystania rozwiązań e-bankingu w praktyce, jak i kompleksową wiedzę z zakresu najważniejszych obszarów funkcjonowania banku, mechanizmów rynkowych krajów Unii Europejskiej.

Uczestnik jest przygotowany do egzaminu na stopień Dyplomowany Pracownik Bankowy Nadawany przez ZBP.

Sposób weryfikacji efektów uczenia się

Po zakończeniu zajęć wysyłana jest automatycznie z systemu ankieta ewaluacyjna do uczestnika dotycząca zadowolenia ze studiów.

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Program

1. Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego 4 godz.

otoczenie ekonomiczne i monetarne banku * rynek produktów i usług bankowych oraz rynek finansowy * instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego * Bank Centralny a banki komercyjne * Europejski Bank Centralny * polityka pieniężna w Unii Europejskiej

2. System bankowy i standardy europejskie 12 godz.

instytucje obsługi i pośrednictwa finansowego * rola banków w gospodarce narodowej * przesłanki i proces przebudowy (zmiany) polskiego systemu bankowego * organizacja

i struktura systemu bankowego w Polsce * systemy bankowe w krajach UE * funkcje Banku Centralnego * narzędzia kształtowania i kontrolowania podaży i popytu na pieniądź przez Bank Centralny * rola funkcje Krajowej Rady Polityki Pieniężnej * funkcje Krajowej Izby Rozliczeniowej i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego * arbitraż międzynarodowy * EURO i następstwa jego wprowadzania dla europejskiego

i krajowego systemu bankowego * kontakty zagraniczne w świetle uregulowań międzynarodowych * dostosowanie polskich norm prawa bankowego do uregulowań obowiązujących w UE * finansowanie banków w Polsce i ryzyko z tym związane

3. Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym 16 godz.

zarządzanie bankiem * zasada samofinansowania banku * centralizacja

i decentralizacja w systemie zarządzania bankiem w warunkach konkurencji rynkowej * zarządzanie finansowe oddziałem/bankiem *

podział kompetencji i odpowiedzialności * system obiegu informacji * instrumenty oceny sprawności organizacyjnej i ekonomicznej funkcjonowania banku * wewnętrzne i zewnętrzne instytucje kontroli i nadzoru działalności banku * strategia zarządzania personelem w banku * prywatyzacja banku i rola inwestora strategicznego * system informacji zarządczej w banku i jego wykorzystanie

4. Operacje bankowe krajowe 8 godz.

klasyfikacja operacji bankowych * podstawowe funkcje rachunków bankowych * rodzaje i formy działalności depozytowej * procedury bankowe (regulaminy i instrukcje służbowe) * gotówkowe i bezgotówkowe instrumenty rozliczeń pieniężnych * weksel i jego funkcje * bankowość elektroniczna (telefoniczna, terminalowa, komputerowa, telewizyjna) * rozliczenia i rozrachunki bankowe w złotych systemy rozliczeń kartowych) * realizacja programu przeciwdziałania wprowadzania do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu * metody określania wysokości prowizji i opłat (determinanty)*

5. Operacje bankowe zagraniczne 8 godz.

elementy prawa dewizowego * bankowość korespondencka (operacje NOSTRO, LORO, system SWIFT) * krajowe systemy rozliczeń w euro (SORBNET-Euro, Euro-Elixir) * europejska infrastruktura rozliczeniowa (systemy TARGET i TARGET2, STEP1 i STEP2)** Jednolity Obszar Płatności w Euro (SEPA) * kurs waluty, data waluty, data transakcji oraz limit pozycji walutowych, * operacje zagraniczne: polecenie wypłaty, inkaso, akredytywa dokumentowa * rola gwarancji i weksla w operacjach zagranicznych * ryzyko operacyjne związane z realizacją operacji krajowych i zagranicznych oraz działania banku zmierzające do jego minimalizacji * inne ryzyka operacji zagranicznych*

6. Analiza kredytowa i fundamentalna 16 godz.

Prawo bankowe a działalność kredytowa* istota, funkcje i rodzaje kredytów, kryteria podziału, charakterystyka*

zewnętrzne źródła zasilania finansowego podmiotów gospodarczych: leasing, factoring, forfaiting, emisja obligacji*usługi bankowe związane z przejęciem ryzyka za klienta: akcept, awal i poręczenie, gwarancja*

ryzyko bankowe – istota, rodzaje, sposoby jego ograniczania*

etapy procesu kredytowania*analiza wniosku kredytowego* umowa kredytowa – elementy ustawowe, zasady negocjacji*analiza i ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa*

analiza ekonomiczno-finansowa przedsięwzięć*kryteria wyboru zabezpieczenia kredytu* ocena zyskowności udzielonego kredytu*bankowy monitoring podmiotu w okresie kredytowania* metody analizy rynku (marketing bankowy)*ocena efektywności zamierzeń rozwojowych* zasady klasyfikacji kredytów wg stopnia ryzyka bankowego*procedury i techniki restrukturyzacji złych kredytów*metody i procedury windykacji kredytów*

strategiczne i operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym*

1. Bezpieczeństwo prawne w działalności bankowej 16 godz.

Zewnętrzne i wewnętrzne uregulowania prawne określające funkcjonowanie banków * źródła zagrożenia bezpieczeństwa prawnego * rodzaje operacji i procedur bankowych wymagające szczególnej ochrony prawnej * prawny proces bankructwa banku * likwidowanie i zarządzanie masą upadłościową wierzycieli banku – zadania i organizacja * obsługa prawna w zakresie rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków klientów banku * rozstrzyganie sporów i roszczeń na podstawie umów klient – bank

8 Marketing bankowy 8 godz.

Misja, cele i zadania strategiczne banku * instrumenty marketingu bankowego * zasady funkcjonowania SIM w banku * geneza, specyfika i zadania marketingu w banku * kształtowanie wizerunku banku * analiza SWOT w banku * kryteria przygotowania lokalizacji placówek dystrybucji bankowej * analiza konkurencji bankowej * kompleksowa analiza klienta bankowego * baza danych o klientach, produktach i otoczeniu banku * przygotowanie oferty dla klienta * formy współpracy z klientem * plan sprzedaży produktów i usług bankowych * monitorowanie wykonania planu sprzedaży produktów i usług bankowych * analiza skarg, reklamacji i wniosków klientów banku * public relations * negocjacje bankowe i zasady komunikacji z klientami banku * standardy jakości obsługi klienta

9. Rachunkowość bankowa 16 godz.

rachunkowość finansowa i rachunkowość zarządcza * ewidencja zaszczości finansowych w „centrach zysków i kosztów” * zasady planowania finansowego i bieżącego monitorowania wykonywania zadań finansowych * podstawy rachunkowości bankowej * ewidencja obrotów na rachunkach bankowych

* rodzaje i ewidencja dochodów banku * rozrachunki międzyoddziałowe i międzybankowe * zasady konstrukcji bilansu banku i jego weryfikacja * charakterystyka banku na podstawie bilansu * koszty i efekty nowoczesnej rachunkowości * podstawowe procedury weryfikowania bilansu * charakterystyka banku na podstawie bilansu

10. Informacja i informatyka bankowa 8 godz.

program komputerowy, Internet, Intranet, poczta elektroniczna * zasady tworzenia i organizowania bankowych systemów informatycznych (BSI) * przepływ informacji w banku * przetwarzanie danych * wpływ specyficznych cech banku na procesy jego informatyzacji * metody zapewnienia ciągłości działania BSI * bezpieczeństwo BSI, w tym techniki przechowywania informacji * podstawy aplikacji systemów telekomunikacyjnych i teleinformatycznych w praktyce bankowej * struktura zintegrowanego systemu informatycznego banku * ryzyka związane z eksploatacją bankowych systemów informatycznych * zabezpieczenie fizyczne, techniczne i informatyczne służące bezpiecznej eksploatacji systemów informatycznych

11. Rynek pieniężny i kapitałowy 16 godz.

funkcje, struktura i instytucje systemu finansowego * analiza instrumentów finansowych

* wartość pieniądza w czasie * proces decyzyjny w obrocie papierami wartościowymi

* organizacja i funkcjonowanie rynku kapitałowego * uczestnicy rynku kapitałowego
* przedmiot handlu (akcje, obligacje, kontrakty terminowe) * podstawy zarządzania ryzykiem i jego ograniczenia * wpływ rynku
pieniężnego i polityki fiskalnej na kursy akcji i obligacji

12. Zarządzanie aktywami i pasywami 16 godz.

istota i cele zarządzania aktywami i pasywami * analiza bilansu, ocena efektywności banku * wycena produktów bankowych * zarządzanie
ryzykiem w banku (znaczenie problemu)
* rodzaje ryzyk występujących w działalności bankowej (ryzyko finansowe, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko compliance) *
podział zadań i kompetencji pomiędzy centralą a jednostkami organizacyjnymi banku w zakresie zarządzania ryzykiem
* identyfikacja, rejestracja i ocena ryzyk występujących w działalności bankowej (na poziomie jednostki organizacyjnej) * metody i
instrumenty minimalizacji ryzyk występujących w działalności banku * mierniki oceny działalności banku (wypłacalność, płynność,
rentowność) * zarządzanie płynnością banku * zarządzanie portfelem kredytowym i inwestycyjnym * zarządzanie ryzykiem walutowym *
zarządzanie ryzykiem kapitału * zarządzanie aktywami i pasywami a planowanie strategiczne

13. Audyt wewnętrzny i zewnętrzny oraz kontrola działalności banku 8 godz.

system kontroli wewnętrznej * rola i zadania audytu wewnętrznego * funkcje kontrolne
i nadzorcze wykonywane przez instytucje zewnętrzne * podstawowe zagadnienia metodyki audytu wewnętrznego * rodzaje badań
audytorskich * rekomendacje KNF w przedmiocie kontroli i audytu wewnętrznego

14. Etyka w działalności banku 8 godz.

pojęcie etyki * czynniki wpływające na myślenie etyczne * etyka w biznesie * relacje banki * klient a kodeks etyczny * zaufanie i poufność
w bankowości, tajemnica bankowa
* pojęcie zgodności * kultura korporacyjna a zachowania etyczne

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 20

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 20 Podstawowe elementy mechanizmu rynkowego	18-11-2023	09:00	15:00	06:00
2 z 20 System bankowy i standardy europejskie.	19-11-2023	09:00	15:00	06:00
3 z 20 Operacje bankowe krajowe i zagraniczne	02-12-2023	09:00	15:00	06:00
4 z 20 Operacje bankowe krajowe i zagraniczne	03-12-2023	09:00	15:00	06:00
5 z 20 Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym.	20-01-2024	09:00	15:00	06:00

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
6 z 20 Organizacja i zarządzanie bankiem komercyjnym.	21-01-2024	09:00	15:00	06:00
7 z 20 Rachunkowość bankowa	24-02-2024	09:00	15:00	06:00
8 z 20 Rachunkowość bankowa	25-02-2024	09:00	15:00	06:00
9 z 20 Zarządzanie aktywami i pasywami	23-03-2024	09:00	15:00	06:00
10 z 20 Zarządzanie aktywami i pasywami	24-03-2024	09:00	15:00	06:00
11 z 20 Bezpieczeństwo prawne w działalności bankowej	20-04-2024	09:00	15:00	06:00
12 z 20 Bezpieczeństwo prawne w działalności bankowej	21-04-2024	09:00	15:00	06:00
13 z 20 Analiza kredytowa i fundamentalna	25-05-2024	09:00	15:00	06:00
14 z 20 Analiza kredytowa i fundamentalna	26-05-2024	09:00	15:00	06:00
15 z 20 Rynek pieniężny i kapitałowy	15-06-2024	09:00	15:00	06:00
16 z 20 Rynek pieniężny i kapitałowy	16-06-2024	09:00	15:00	06:00
17 z 20 Informacja i Informatyka bankowa	27-07-2024	09:00	15:00	06:00
18 z 20 Marketing Bankowy	28-07-2024	09:00	15:00	06:00

Przedmiot / temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
19 z 20 Audyt wewnętrzny i zewnętrzny oraz kontrola działalności banku.	03-08-2024	09:00	15:00	06:00
20 z 20 Etyka w działalności banku	04-08-2024	09:00	15:00	06:00

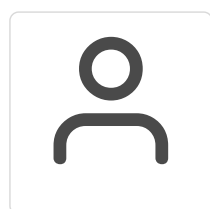
Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt usługi brutto	4 580,00 PLN
Koszt usługi netto	4 580,00 PLN
Koszt godziny brutto	28,63 PLN
Koszt godziny netto	28,63 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 4



1 z 4

Andrzej Janik

Uniwersytet Wrocławski/ Studia Podyplomowe na Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu oraz w Dolnośląskim Oddziale Doskonalenia Nauczycieli we Wrocławiu. Długoletni wykładowca w szkołach i uczelniach bankowych. Obecnie zatrudniony na stałe w Wyższej Szkole Bankowej we Wrocławiu na stanowisku docenta. W latach 1996 – 2004 dyrektor Departamentu Organizacyjno-Prawnego w Gospodarczym Banku Południowo-Zachodnim we Wrocławiu a następnie w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

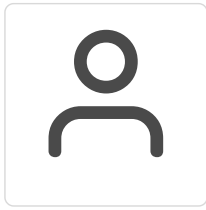


2 z 4

Jacek Kwiecień

absolwent Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach (prawo), Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach (psychologia menedżerska), Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (studia podyplomowe MBA) i Akademii im. Leona Koźmińskiego w Warszawie (doradztwo podatkowe), wieloletni praktyk bankowy związany z sektorem bankowości spółdzielczej, dyplomowany pracownik banku, dyrektor działu wierzycelności trudnych w jednym z największych banków

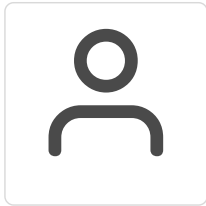
spółdzielczych, prowadzi własną kancelarię zajmującą się prawem bankowym i egzekucyjnym, od kilku lat prowadzi szkolenia dla sektora bankowego m.in. z zakresu windykacji należności oraz projektuje regulacje z tego obszaru; wiceprezes spółki zajmującej się zarządzaniem należnościami i ich obrotem, w swojej praktyce zawodowej przeprowadził kilkaset postępowań sądowych i egzekucyjnych mających na celu odzyskanie należności.



3 z 4

Jacek Zdrenka

doświadczony trener z 20-letnim stażem w bankowości, specjalizujący się w tematyce w obszarze sprzedaży, komunikacji, prezentacji, motywacji, budowy zespołów, zarządzania zespołami, zarządzania sprzedażą i in. Absolwent Akademii Trenerów Sprzedaży, Studiów Podyplomowych „Psychologia w Biznesie”, pracownik dydaktyczny WSB Wrocław.



4 z 4

Renata Szostak

specjalista ds. zarządzania ryzykiem, dyplomowany audytor wewnętrzny, wieloletni praktyk bankowy, długoletnie doświadczenie zawodowe w bankowości, doświadczony szkoleniowiec, trener z zakresu ryzyk bankowych, kontroli. Doktorantka na wydziale zarządzania informatyki i finansów UE Wrocław

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały uczestnicy studiów otrzymują emailami w przeddzień zajęć.

Warunki uczestnictwa

Studia podyplomowe realizowane są w nowoczesnej formie w wirtualnym pokoju konferencyjnym i kameralnej grupie uczestników.

Uczestnik bierze udział w pełnowartościowych zajęciach - **Trener prowadzi zajęcia "na żywo"** - widać go i słyszeć.

Na ekranie komputera jest Pokaz prezentacji, ankiet i ćwiczeń **w czasie rzeczywistym**.

Podczas zajęć **można zadawać pytania** na czacie, na które Trener odpowiada na wizji w trakcie zajęć.

Informacje dodatkowe

Szkolenia prowadzone za pośrednictwem platformy internetowej Click-Meeting.

Minimalne wymagania sprzętowe:

- komputer z łączem internetowym oraz głośniki lub słuchawki i prawidłowo działająca przeglądarka internetowa
 - przepustowość łącza : min. 512 Kb/sek. – dla dźwięku ; 1,5 MB/sek- dla obrazu i dźwięku
- Link ważny jest do planowanej godziny rozpoczęcia

Warunki techniczne

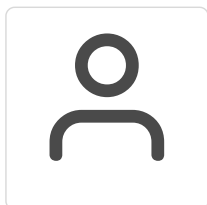
Szkolenia prowadzone za pośrednictwem platformy internetowej Click-Meeting.

Minimalne wymagania sprzętowe:

- komputer z łączem internetowym oraz głośniki lub słuchawki i prawidłowo działająca przeglądarka internetowa
- przepustowość łącza : min. 512 Kb/sek. – dla dźwięku ; 1,5 MB/sek- dla obrazu i dźwięku

Link ważny jest do planowanej godziny rozpoczęcia

Kontakt



Małgorzata Nowak

E-mail biuro@szkolbank.sandomierz.pl

Telefon (+48) 158 322 790